

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وتقرير المراجع المستقل

الصفحات	
٣ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٠ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة أصول الحديثة للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

نطاق المراجعة

- تتألف القوائم المالية للشركة من ما يلي:
- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
 - قائمة الدخل الشامل كما في ذلك التاريخ.
 - قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تراه الإدارة ضرورياً لكي تتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن القائمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية لدى الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول ما اذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من عملية المراجعة، وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال أعمال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير مناسبة، فيتم عندها تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ الإدارة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي اكتشفناها خلال المراجعة.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات النظامية والتنظيمية المعمول بها في لوائح الشركات والشركة بقدر ما تؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية.

برائس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٧



٢٨ رجب ١٤٤٣ هـ
١ مارس ٢٠٢٢

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
الموجودات		
٦٥,٥٢٠,٥٦٣	٦٩,٨٥٨,٧٧٨	٤
٨٤,٢٠١,٦٩٩	٧٦,٤٨٧,٢١٤	٥
٣,٢٢٥,٢٤٥	٢,٤٢٦,٤٩٧	١-١٢
٦١٥,٨٠٤	٨٣٧,٠٠٤	٦
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٧
١,٧١٨,١٤٣	١,٠٣٧,٣١٠	٨
١,٦٩٥,٣٥٥	١,٧٠٤,٢٣١	٩
١٥٧,٥٣٧,٢٩٨	١٥٢,٩١١,٥٢٣	
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
٢٨,٦٠٤,٨٥٤	٢٠,٧٦٦,٤٤٧	١٠
١,٦٧٣,٤٢٨	٨٣٠,١٧٦	٨
٢٦٧,٠٢٣	٤٤٢,٧٠٠	
١,٠١٢,٠٦١	١,٥٨٥,٦٦٠	١١
١,٤٥٧,٦٥٣	١,٦٥٨,٥١٨	١-١٣
٣٣,٠١٥,٠١٩	٢٥,٢٨٣,٥٠١	
حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤
٥,٩٥٤,٣٧٧	٦,٢٦١,٨٤١	١٥
(٣٣٢,٣٦١)	(٣٣٢,٣٦١)	
١٨,٩٠٠,٢٦٣	٢١,٦٩٨,٥٤٢	
١٢٤,٥٢٢,٢٧٩	١٢٧,٦٢٨,٠٢٢	
١٥٧,٥٣٧,٢٩٨	١٥٢,٩١١,٥٢٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
١٤,٤٠٥,٤٠٦	١٢,٩٠٢,٩١٥	١٦	إيرادات، بالصافي
١٤,٤٠٥,٤٠٦	١٢,٩٠٢,٩١٥		إيرادات تشغيلية
(٦,٣٨٢,٠٢٨)	(٨,٤٨١,٨٢٦)	١٧	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,١٨٧,٥٨٨)	(٤,٠٠٦,٨٩٦)	١٨	مصروف مبيعات وتسويق
(٦,٦٦٩,٧٦٠)	٢,٨٦٩,١٢٢	٥	رد (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٧٧٣,٠٤٦)	(١,٨٤٣,٤٠٨)	٢٣,٥	خسائر تعديل عقود تمويل
١,٢١٦,٣٧٩	٣١٥,١٤٣	٢٣	منح حكومية
٤٩٤,٤٨٠	٣,١١٤,١٤٨	١٩	إيرادات أخرى
(٤,٨٩٦,١٥٧)	٤,٨٦٩,١٩٨		الربح/(الخسارة) من العمليات
(٦١٦,١٣٢)	(٩٩٥,٨١٤)		نفقات تمويل
(٥,٥١٢,٢٨٩)	٣,٨٧٣,٣٨٣		الربح/(الخسارة) قبل الزكاة
(٢٩٧,٨٧٥)	(٧٩٨,٧٤٨)	٢-١٢	مصروف الزكاة
(٥,٨١٠,١٦٤)	٣,٠٧٤,٦٣٦		صافي الربح/(الخسارة) للسنة
			الدخل الشامل الآخر
٢٥٩	٣١,١٠٧	٢-١٣	بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة
٢٥٩	٣١,١٠٧		التغير في الإقرضات الأكتوارية لتعويضات نهاية الخدمة
			الدخل الشامل الآخر
(٥,٨٠٩,٩٠٥)	٣,١٠٥,٧٤٣		مجموع الربح/(الخسارة) الشاملة للسنة
(٠,٥٩)	٠,٣١	٢٠	ربحية/(خسارة) السهم من صافي الدخل للسنة
(٠,٥٩)	٠,٣١	٢٠	ربحية/(خسارة) السهم من الربح/(الخسارة) الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

ايضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي آخر	أرباح مبقاه	المجموع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٥٤,٣٧٧	(٣٣٢,٣٦١)	٣٢,٢١٠,١٦٨	١٣٧,٨٣٢,١٨٤
صافي الخسارة للسنة	-	-	-	(٥,٨١٠,١٦٤)	(٥,٨١٠,١٦٤)
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٢٥٩	٢٥٩
مجموع الخسارة الشاملة للسنة	-	-	-	(٥,٨٠٩,٩٠٥)	(٥,٨٠٩,٩٠٥)
تحويل الى احتياطي نظامي	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح خلال السنة	-	-	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٥٤,٣٧٧	(٣٣٢,٣٦١)	١٨,٩٠٠,٢٦٣	١٢٤,٥٢٢,٢٧٩
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٥٤,٣٧٧	(٣٣٢,٣٦١)	١٨,٩٠٠,٢٦٣	١٢٤,٥٢٢,٢٧٩
صافي الدخل للسنة	-	-	-	٣,٠٧٤,٦٣٦	٣,٠٧٤,٦٣٦
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٣١,١٠٧	٣١,١٠٧
مجموع الدخل الشاملة للسنة	-	-	-	٣,١٠٥,٧٤٣	٣,١٠٥,٧٤٣
تحويل الى احتياطي نظامي	-	٣٠٧,٤٦٤	-	(٣٠٧,٤٦٤)	-
توزيعات أرباح خلال السنة	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٦١,٨٤١	(٣٣٢,٣٦١)	٢١,٦٩٨,٥٤٢	١٢٧,٦٢٨,٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٥,٥١٢,٢٨٩)	٣,٨٧٣,٣٨٤	
الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح/(الخسارة) قبل الزكاة خلال السنة		
التسويات لـ:		
استهلاكات		
٤٥٠,٢٠٢	٤٤٠,١٠١	٩
١,٥٤٥	-	
٢٢١,٥٠٦	٢٦٣,٣٥٢	١٣
٦,٦٦٩,٧٦٠	(٢,٨٦٩,١٢٢)	٥
٤,٧٧٣,٠٤٦	١,٨٤٣,٤٠٨	٥
٦٨٠,٨٣٢	٦٨٠,٨٣٢	
٦١٦,١٣٢	٩٩٥,٨١٤	
(١,٢١٦,٣٧٩)	(٣١٥,١٤٣)	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
صافي الاستثمار في عقود التمويل		
١١,٢٧١,٧٢٧	٨,٧٤٠,٢٠٠	
(٨٩,٦٠٩)	(١٢٨,٧٧٦)	
(١٤٤,١٥٠)	١٧٥,٦٧٧	
(١٠,٠٠٠)	-	
(١٢٩,٨٣٨)	٥٧٣,٦٠٠	
١٧,٥٨٢,٤٨٥	١٤,٢٧٣,٣٢٧	
(١٠٥,٣٩٧)	(٣١,٣٨٠)	١٣
(٢٠٥,٣٠٣)	(١٥٠,٢٨٩)	
١٧,٢٧١,٧٨٥	١٤,٠٩١,٦٥٨	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات		
(١٦١,٦٦٥)	(٤٤٨,٩٧٨)	٩
٢,٣٥٠	-	
(١٥٩,٣١٥)	(٤٤٨,٩٧٨)	
التدفقات النقدية من نشاط تمويلي		
توزيعات أرباح خلال السنة		
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	
١٦,٩٧٢,٤٥٨	٥,٢٨٣,٣١١	
(٤,٧٥٩,٢٨٢)	(١٣,٦٦٨,٥٠٧)	
(٧٠٦,٣٠٠)	(٩١٩,٢٦٩)	
٤,٠٠٦,٨٧٦	(٩,٣٠٤,٤٦٥)	
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية		
صافي الزيادة في النقد وما يماثله		
٢١,١١٩,٣٤٦	٤,٣٣٨,٢١٥	
٤٤,٤٠١,٢١٧	٦٥,٥٢٠,٥٦٣	
٦٥,٥٢٠,٥٦٣	٦٩,٨٥٨,٧٧٨	٤
معلومات إضافية لأنشطة غير نقدية		
ديون مشطوبة		
(٥,١٥٤,١٠٥)	(٧,٩٦١,٨٩١)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١ معلومات عامة

شركة أصول الحديثة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٤٩٤٧٥ صادر في مدينة جدة بتاريخ ٦ ربيع الأول ١٤٢٥ هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٥). يقع المركز الرئيسي للشركة في طريق المدينة، ص. ب. ٢١٠٨، جدة ٢١٤٥١، المملكة العربية السعودية.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في أعمال الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي. وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التمويل، حصلت الشركة على ترخيص رقم ١/٣٢/ش/٢٠١٥٠٣ من البنك المركزي السعودي للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي في ٢ جمادى الثاني ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢١ يناير ٢٠١٥).

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أهم السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع الفترات المعروضة.

١-٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

(ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء إثبات التزام المنافع المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للمطلوبات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المقاسة بالقيمة العادلة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يذكر غير ذلك.

٢-٢ التطبيق المتسق للسياسات المحاسبية

لم تطبق الشركة مكرراً أية معايير أو تفسيرات أو تعديلات جديدة قد تم إصدارها ولم تصيح سارية حتى هذا التاريخ. تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢-٣ المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة حتى تاريخه

هناك بعض المعايير الجديدة وتعديلات على المعايير والتفسيرات السارية على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ولم يتم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية، ليس من المتوقع أن تكون لهذه المعايير أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٤-٢ تحويل العملات الأجنبية

العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل المنشأة ضمنها ("العملة الوظيفية"). إن القوائم المالية معروضة بالريال السعودي الذي يعتبر عملة التقارير والعملة الوظيفية للشركة.

معاملات وأرصدة

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما يعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية فترة كل تقرير إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. تدرج أرباح أو خسائر تسوية وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية المقيدة بالقيمة العادلة والتي تم تسجيلها بعملة أجنبية باستخدام أسعار صرف العملات السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ نقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يماثله على نقد في الصندوق ونقد لدى البنوك واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، تكون قترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء ومتاحة للشركة دون أي قيود.

٦-٢ الاستثمار في عقود التمويل

تمثل المرباحة والتورق شكلان من أشكال التمويل الإسلامي حيث تقوم الشركة، بناءً على طلبات من عملائها، بشراء سلع محددة وبيعها للعملاء بسعر متفق عليه يساوي تكلفة الشركة بالإضافة إلى هامش ربح محدد، يتم دفعه على أساس مؤجل على شكل أقساط متفق عليها.

٧-٢ ممتلكات ومعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة، إن وجد. تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة مباشرة باقتناء البنود. تُدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الضرورة، فقط عندما يكون من المحتمل أن تندفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة هذا البند بشكلٍ موثوق. يتم إلغاء إثبات القيمة الدفترية لأي من العناصر التي تم المحاسبة عنها كموجودات منفصلة عند استبدالها

يتم تحميل جميع عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الشامل الآخر خلال فترة التقرير والتي تم تكبدها فيها. يتم احتساب الاستهلاك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت. إن معدلات الاستهلاك التقديرية للفئات الرئيسية لهذه الموجودات هي:

تحسينات على مباني مستأجرة	٢٠٪
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	١٠٪-٢٥٪
أجهزة حاسب آلي	١٢,٥٪
سيارات	٢٠٪

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها إن لزم الأمر في نهاية كل فترة مالية.

يتم تخفيض قيمة الأصل الدفترية إلى قيمته القابلة للاسترداد في الحال عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد المتوقعة.

تحدّد الأرباح والخسائر من عمليات الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتفيد في الدخل الشامل.

٨-٢ ذمم دائنة

تمثل هذه المبالغ المطلوبة غير المسددة نظير تقديم بضائع وخدمات إلى الشركة قبل نهاية السنة المالية. تعد هذه المبالغ غير مضمونة. وتظهر الذمم الدائنة كمطلوبات متداولة، وذلك إذا لم يكن التسديد مستحقاً خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

٩-٢ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) يتم إدراج مخصص الزكاة للشركة ضمن قائمة الدخل. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة بموجب الروبوت النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب عن معاملات محددة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، كما يتطلب نظام ضريبة الدخل السعودي.

١٠-٢ منافع ما بعد الخدمة

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل بغير مخفضة وتحتسب كمصاريف على مدى فترة تقديم الخدمة.

يتم إثبات الالتزامات المتوقعة دفعها مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو البرامج المبنية على الربح في حال وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على الشركة لدفع تلك المبالغ مقابل خدمات سبق تقديمها من قبل الموظف مع وجود إمكانية لتقدير تلك الالتزامات على نحو موثوق به.

التزام ما بعد الخدمة

تقوم الشركة بتنفيذ نظام لمنافع ما بعد الخدمة من خلال خطة منافع محددة، وفقاً لمتطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

لا يتم تمويل خطط منافع ما بعد الخدمة للموظفين. وبالتالي، فإن تقييمات الالتزامات بموجب الخطط يتم تنفيذها من قبل خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. إن التكاليف المتعلقة بهذه الخطط تتكون أساساً من القيمة الحالية للمنافع المنسوبة وذلك على أساس متساوي في كل سنة من سنوات الخدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظف في السنوات السابقة.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٢ منافع ما بعد الخدمة (تتمة)

يتم إثبات تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمنافع ما بعد الخدمة على الفور في قائمة الدخل الشامل في حين يتم تسجيل عكس إطفاء الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة باعتباره تكلفة مالية. تؤخذ أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات باعتبارها إعادة قياس في الدخل الشامل الأخر.

يتم إثبات أرباح وخسائر إعادة القياس الناتجة عن التعديلات السابقة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في الفترة التي تظهر بها مباشرة في الدخل الشامل الأخر.

يتم إثبات التغيرات في القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة الناتجة من تعديلات أو تقليصات الخطة على الفور في قائمة الدخل الشامل كتكاليف خدمة سابقة.

١١-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم اختبار الموجودات لتحري الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة وفقاً للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. وإن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لدى أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل والتي تكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية من الموجودات الأخرى أو مجموعات الموجودات (وحدات توليد النقد). تتم مراجعة الموجودات غير المتداولة التي حدث انخفاض في قيمتها بغرض احتمال عكس ذلك الانخفاض بتاريخ كل فترة تقرير.

١٢-٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (نظامي أو تعاقدية) ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال وجود حاجة للشركة لتسوية الالتزام، وإمكانية تقدير مبلغ الالتزام بشكل يعتمد عليه.

تعد المبالغ المدرجة كمخصص هي أفضل تقدير للمقابل المادي المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير، مع الأخذ بالاعتبار المخاطر وعدم التأكد من الالتزام. وعند قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، قيمته الدفترية، فإن ذلك يعد القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كامل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، تُدرج الذمم المدينة كموجودات عندما يكون استلامها مؤكداً افتراضياً وتكون هناك إمكانية لقياس مبالغ الذمم المدينة بشكل موثوق به.

١٣-٢ إثبات الإيرادات - عقود التمويل وإيرادات تشغيلية أخرى

(أ) إيرادات عقود التمويل

يتم احتساب إيرادات التمويل من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء:

- الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، المطبق بشأنها معدل الفائدة الفعلية المعدل الأصلي للائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي.
- الموجودات المالية غير "المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة" التي أصبحت لاحقاً منخفضة القيمة الائتمانية (أو "المرحلة الثالثة")، التي يتم احتساب إيرادات فوائدها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة).

يتم تسجيل الفرق بين إجمالي عقود التمويل المستحقة القبض وتكلفة الإلستثمار في عقود التمويل بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية كإيرادات عقود تمويل غير مكتسبة. يتم إدراج التكاليف المباشرة المبدئية، والتي تشمل مبالغ مثل العمولات والرسوم القانونية التي تكون زائدة والعائدة مباشرة إلى التفاوض وترتيب عقد، في القياس المبدئي لذمم عقد التمويل المدينة وتقليل مبلغ الإيرادات المثبت على مدى فترة العقد. يتم تحديد معدل الفائدة الضمني في العقد بطريقة يتم بها إدراج التكاليف المباشرة المبدئية تلقائياً في ذمم عقود التمويل المدينة. يتم تطبيق المدفوعات المتعلقة بالسنة على ذمم عقود التمويل المدينة لتخفيض كل من المبلغ الأساسي وإيرادات التمويل غير المكتسبة.

(ب) إيرادات تشغيلية أخرى

تُسجل عند اكتسابها وإدراجها.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٤-٢ الأدوات المالية

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية ضمن الفئات التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- التكلفة المطفأة.

تستند هذه التصنيفات إلى نموذج أعمال الشركة في إدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعااقية.

تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما تكون ضمن نموذج الأعمال للاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعااقية، وتؤدي الأحكام التعااقية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والفائدة على الأصل القائم.

بالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، سيتم تسجيل الأرباح والخسائر إما ضمن قائمة الربح أو الخسارة أو قائمة الدخل الشامل الأخر.

القياس المبني

عند الإثبات المبني، يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة. تُحتسب تكاليف المعاملة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في حساب الربح أو الخسارة. وفي حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فتمثل قيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي قيمة الإثبات المبني. تُقاس الزم المدينة التجارية بسعر المعاملة.

تصنيف المطلوبات المالية

تحدد الشركة التزاماً مالياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أدى ذلك إلى استبعاد أو خفض القياس أو الإثبات بشكل كبير أو عدم التطابق في الإثبات، أو في حال إدارة مجموعة من المطلوبات المالية ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة.

تمثل هذه المبالغ المطلوبات غير المدفوعة للسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة. وهذه المبالغ غير مضمونة وعادة ما تدفع في غضون ١٢ شهراً من تاريخ إثباتها. يتم عرض الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى ضمن المطلوبات المتداولة باستثناء تلك التي تكون مستحقة الدفع خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم إثبات هذه المبالغ مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قياس كافة المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في قائمة المركز المالي حيث يكون للشركة حالياً حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

إعادة التصنيف

يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية عندما تقوم الشركة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بها لإدارة الموجودات المالية. على سبيل المثال، عندما تتغير نية الإدارة في الاحتفاظ بالأصل لفترة قصيرة الأجل أو طويلة الأجل. لا يُعاد تصنيف المطلوبات المالية.

القياس اللاحق

وفيما يلي القياس اللاحق للموجودات المالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعااقية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة بالتكلفة المطفأة. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الإثبات مباشرة في الربح أو الخسارة ويتم تقديمها في أرباح/(خسائر) أخرى، بالإضافة إلى أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. يتم عرض خسائر انخفاض القيمة كبنء منفصل في قائمة الربح أو الخسارة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: إن الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعااقية وبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات أصل الدين أو الفائدة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم إثبات الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، عدا إثبات الانخفاض في قيمة الأرباح أو الخسائر، وإيرادات الفائدة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترابطة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الأخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم إثباتها ضمن الأرباح/(الخسائر) الأخرى. يتم إثبات إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في أرباح/(خسائر) أخرى ويتم إدراج مصاريف انخفاض القيمة كبنء منفصل في قائمة الدخل الشامل.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الديون الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل ويتم إدراجها بالصافي ضمن الأرباح/(الخسائر) الأخرى في الفترة التي تنشأ فيها.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية

تقيس الشركة جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة. عندما تختار إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة من استثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة بعد إلغاء إثبات الاستثمار. يستمر إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتأكد حق الشركة في قبض هذه الدفعات.

يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الأرباح أو (الخسائر) الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة عند الإقضاء. إن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) على استثمارات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم تسجيلها بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

إلغاء الإثبات

تلغي الشركة إثبات الأصل المالي قط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تحوّل كافة مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية.

يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية عند انقضاء الالتزامات المحددة في العقد أو الوفاء بها أو إلغائها. يعتبر التغيير الكبير في شروط أداة الدين كإطفاء للالتزام الأصلي وإثبات التزام مالي جديد. في حال تم احتساب تحويل أدوات الدين أو تعديل البنود كإطفاء، يتم إثبات أي تكاليف أو رسوم متكبدة كجزء من الربح أو الخسارة على الإطفاء.

التعديل

عندما يتم إعادة التفاوض حول التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو تعديلها ولا ينشأ عن إعادة التفاوض أو التعديل إعادة إثبات ذلك الأصل المالي، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن التعديل في قائمة الدخل الشامل. يتم إعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باعتباره القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعاد التفاوض حولها أو المعدلة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجودات المالية (أو معدل الفائدة الفعلي المعدل وقها للانتمان للموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة المالية المنخفضة) أو، حسب الإقضاء، معدل الفائدة الفعلي المراجع. أي تكاليف أو رسوم متكبدة تعدّل القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للأصل المالي.

بالنسبة للمطلوبات المالية، في حال كانت عملية التحويل أو التغيير في بنود أداة الدين غير مؤهلة لإلغاء الإثبات يتم احتسابها كتعديل للالتزام المالي. في حال لم يتم احتساب التحويل أو التعديل كإطفاء، تعدّل أي تكاليف أو رسوم متكبدة القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للالتزام المعدل.

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية على أساس استطلاع المستقبل. تعتمد طريقة انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

بالنسبة لصافي الاستثمار في عقود التمويل، تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث ("النموذج العام") لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدئي.

المرحلة الأولى وتشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي والتي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب الإيرادات بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي دون اقطاع مخصص الائتمان). الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث الافتراضية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير، وهي ليست العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً ولكن خسارة الائتمان بالكامل على الموجودات، مرجحة باحتمال أن الخسارة ستحدث خلال الاثني عشر شهراً المقبلة.

المرحلة الثانية وتشمل الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، إلا إن كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير ولكن لا يتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ولكن يتم احتساب إيرادات الفائدة بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات. الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية، مع مخاطر التخلف عن السداد ذات الصلة التي تحدث كوزن مرجح.

المرحلة الثالثة وتشمل موجودات مالية لها دليل موضوعي على انخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ويتم احتساب إيرادات الفوائد بناءً على صافي القيمة الدفترية (صافي مخصص الائتمان).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة، من أجل مقارنة مخاطر التخلف عن السداد كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد كما في الإثبات المبدئي للأداة المالية. تعتبر باقي الأدوات المالية منخفضة المخاطر وتستخدم الشركة جداول مخصصات في حساب خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم شطب الموجودات المالية قط عندما:

- (١) يكون التمويل متأخر السداد لمدة سنة واحدة على الأقل؛ و
- (٢) لا يوجد أي توقع معقول لاستردادها.

عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد ذمم عقود التمويل المدينة المطلوبة. عند القيام بالاسترداد، وبعد الشطب، يتم إثبات المبالغ المستردة كدخل آخر في قائمة الدخل الشامل.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٥-٢ عقود الإيجار

حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨، كانت تصنف عقود إيجار الممتلكات والمصنع والمعدات كعقود إيجار تشغيلية. يتم تحميل المدفوعات المقدمة بموجب عقود الإيجار التشغيلية (بعد خصم أي حوافر تستلم من المؤجر) على قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، يتم إثبات عقود الإيجار باعتبارها موجودات حق الاستخدام وباعتبارها مطلوبات مقابلة في تاريخ إتاحة الأصل المؤجر للاستخدام من قبل المجموعة.

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية. تتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافر إيجار مستحقة القبض.
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، عندها يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، حيث يمثل المعدل الذي يجب على المستأجر سداه لاقتراض المبالغ الضرورية للحصول على موجودات ذات قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بأحكام وشروط مماثلة.

يتم توزيع مدفوعات الإيجار بين المبلغ الأصلي وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للمطلوبات الإيجارية.
- أي مدفوعات إيجار تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافر إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية، وتكاليف التجديد.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود إيجار المعدات والسيارات قصيرة الأجل وجميع إيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار منتهية ١٢ شهراً أو أقل.

عند تحديد مدة الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الفسخ. يتم إدراج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الفسخ) فقط في مدة الإيجار إذا كان تمديد الإيجار (أو عدم فسحه) مؤكداً بشكل معقول.

١٦-٢ قروض

يتم إثبات القروض مبدئياً بالقيمة العادلة (باعتبارها متحصلات تم استلامها) صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، إن وجدت. وعقب الإثبات المبدئي، تقاس الاقتراضات طويلة الأجل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات أي فرق بين المتحصلات (صافية من تكاليف المعاملة) والقيمة المستردة في الربح أو الخسارة على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تُستبعد الاقتراضات من قائمة المركز المالي عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد أو الوفاء به أو إلغائه. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إنفاؤه أو تحويله إلى طرف آخر والمقابل المدفوع، بما فيه الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المحتملة، في قائمة الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويل.

يتم تصنيف الاقتراضات كمطلوبات متداولة ما لم يكن لدى الشركة حق غير مشروط بتأجيل تسوية الالتزام لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.

١٧-٢ رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق للمساهمين. يتم بيان تكاليف المعاملة التي تعزى مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة ضمن حقوق المساهمين كخصم من المتحصلات.

٣ أحكام محاسبية هامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، يطلب من الإدارة أن تبدي آراءها وتقديراتها واقرضاتها حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. وتبنى التقديرات والاقرضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والاقرضات الأساسية بصورة مستمرة. ويتم إثبات مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات في حال كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة المراجعة والفترات اللاحقة في حال كانت المراجعة تؤثر على كلتا الفترتين، الحالية والمستقبلية.

الأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

الأحكام الهامة، باستثناء تلك التي تشمل تقديرات أجرتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المثبتة في القوائم المالية، هي كما يلي:

(أ) قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج واقرضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية عجز العملاء والخسائر الناتجة). إن شرح المدخلات والاقرضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو موضح بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٢٢-٢٠ والذي يحدد أيضا حساسيات رئيسية من الخسائر الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية
- اختيار النماذج والاقرضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة
- تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع القطاعات الاقتصادية والخسارة الائتمانية المتوقعة ذات الصلة
- إنشاء مجموعة من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن المعلومات التفصيلية حول الأحكام والتقديرات من قبل الشركة الواردة في المجالات أعلاه موضحة في الإيضاح رقم ٥.

(ب) التقييم الاكتواري لالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة منافع نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") بموجب خطة منافع محددة غير ممولة باستخدام التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري وضع اقرضات متعددة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. ويشمل ذلك تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الموظفين. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة غير الممولة حساس للتغيرات في هذه الاقرضات. تتم مراجعة جميع الاقرضات على أساس سنوي أو بشكل متكرر، إذا لزم الأمر.

٤ نقد وما يعادله

٢٠٢٠	٢٠٢١
٦٥,٥٢٠,٥٦٣	٦٩,٨٥٨,٧٧٨

نقد لدى البنوك

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ صافي الاستثمار في عقود التمويل

يتكون الاستثمار في عقود التمويل من استثمار في عقود التورق والمراوحة كما هو مبين أدناه:

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
٦٨,٧٧٧,٩٩٨	٧٦,٣٥٦,٥٩٩	١-٥	صافي الاستثمار في عقود المراوحة
٢٠,١٩٦,٧٤٧	٤,٢٠٠,٨٣٥	٢-٥	صافي الاستثمار في عقود التورق
٨٨,٩٧٤,٧٤٥	٨٠,٥٥٧,٤٣٤		
(٤,٧٧٣,٠٤٦)	(٤,٠٧٠,٢٢٠)	٧-٥	خسائر تعديل
٨٤,٢٠١,٦٩٩	٧٦,٤٨٧,٢١٤		صافي الاستثمار في عقود التمويل

١-٥ صافي الاستثمار في عقود المراوحة

٢٠٢٠	٢٠٢١		
٩٤,٧٥٦,١٩٧	٩٤,٦٦١,٠٦٨		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(١١,٨٦٠,٧٧٢)	(١٤,٠٩٧,٥٧٠)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٨٢,٨٩٥,٤٢٥	٨٠,٥٦٣,٤٩٨		
(١٤,١١٧,٤٢٧)	(٤,٢٠٦,٨٩٩)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦٨,٧٧٧,٩٩٨	٧٦,٣٥٦,٥٩٩		صافي الاستثمار في عقود المراوحة

٢٠٢٠		٢٠٢١		
إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المراوحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المراوحة	
(٧,٨٩٦,٥٩١)	٦٧,٤٢١,٩٥٣	(٦,٨٤٣,٨٣٤)	٦١,٥٥٤,٣٩٨	أقل من سنة واحدة
(٣,٩٦٤,١٨١)	٢٧,٣٣٤,٢٤٤	(٧,٢٥٣,٧٣٦)	٣٣,١٠٦,٦٧٠	سنة واحدة إلى خمس سنوات
(١١,٨٦٠,٧٧٢)	٩٤,٧٥٦,١٩٧	(١٤,٠٩٧,٥٧٠)	٩٤,٦٦١,٠٦٨	

٢-٥ صافي الاستثمار في عقود التورق

٢٠٢٠	٢٠٢١		
٢٥,٩٦١,٦٦٨	٥,٢٢٧,٥٧٥		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٤,٥٧٩,٠٢٧)	(٧٦١,٣٣١)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٢١,٣٨٢,٦٤١	٤,٤٦٦,٢٤٤		
(١,١٨٥,٨٩٤)	(٢٦٥,٤٠٩)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٠,١٩٦,٧٤٧	٤,٢٠٠,٨٣٥		صافي الاستثمار في عقود التورق

٢٠٢٠		٢٠٢١		
إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	
(٢,٩٨٩,٤١٩)	١٤,٨٥٢,٦١٨	(٦٠٨,٠٦٤)	٣,٦٢٦,٤٧٢	أقل من سنة واحدة
(١,٥٨٩,٦٠٨)	١١,١٠٩,٠٥٠	(١٥٣,٢٦٧)	١,٦٠١,١٠٣	سنة واحدة إلى خمس سنوات
(٤,٥٧٩,٠٢٧)	٢٥,٩٦١,٦٦٨	(٧٦١,٣٣١)	٥,٢٢٧,٥٧٥	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ صافي الاستثمار في عقود التمويل (تنمة)

٣-٥ فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣,٧٨٧,٦٦٦	١٥,٣٠٣,٣٢١	الرصيد الأتقاضي
٦,٦٦٩,٧٦٠	(٢,٨٦٩,١٢٢)	صافي التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة
(٥,١٥٤,١٠٥)	(٧,٩٦١,٨٩١)	شطب*
١٥,٣٠٣,٣٢١	٤,٤٧٢,٣٠٨	

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قرر مجلس الإدارة اعدام ديون عملاء بإجمالي مبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي وصافي مبلغ ٧,٩ ريال سعودي (٢٠٢٠: إجمالي مبلغ ٨,١ مليون ريال سعودي وصافي مبلغ ١,٥ مليون).

الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	
١٥,٣٠٣,٣٢١	١٣,١٢٤,٨٠٧	١,٩٤٤,٧٨٧	مخصص لانخفاض قيمة الاستثمار كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٢,٨٦٩,١٢٢)	(١,٠١٨,١١٢)	(١,٦٨٢,١٩٨)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة المكون خلال السنة
(٧,٩٦١,٨٩١)	(٧,٩٦١,٨٩١)	-	شطب
٤,٤٧٢,٣٠٨	٤,١٤٤,٨٠٤	٦٤,٩١٥	مخصص لانخفاض قيمة الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤-٥ فيما يلي تحليل النزم المدينة لعقود التمويل لكل مرحلة:

الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الائتمان (المرحلة ٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الائتمان (المرحلة ٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١)	
٨٥,٠٢٩,٧٤١	١٢,٩٥٥,٠٣٥	١١,٥٣٥,٥٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٤,٤٧٢,٣٠٨)	(٤,١٤٤,٨٠٤)	(٦٤,٩١٥)	محفظة عقود التمويل
٨٠,٥٥٧,٤٣٣	٨,٨١٠,٢٣١	١١,٤٧٠,٦٥٨	مخصص الانخفاض في القيمة
١٠٤,٢٧٨,٠٦٦	٣٩,٥٤٤,٦٩٤	٨,٣٨٢,٢٧٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(١٥,٣٠٣,٣٢١)	(١٣,١٢٤,٨٠٧)	(٢٣٣,٧٢٧)	محفظة عقود التمويل
٨٨,٩٧٤,٧٤٥	٢٦,٤١٩,٨٨٧	٨,١٤٨,٥٤٨	مخصص الانخفاض في القيمة

٥-٥ يتراوح معدل ربح الشركة لعقود التمويل بين ٩٪ إلى ١٦٪ سنوياً.

٦-٥ تحتفظ الشركة في سياق عملها الاعتيادي بضمانات عقارية تتعلق بعقود التمويل من أجل تخفيض مخاطر الائتمان المرتبطة بها. هذه الضمانات غير قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد ويتم استردادها واستبعادها في حالة تخلف العميل عن السداد.

٧-٥ في ٢٨ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة سنة وقد تم تمديد الفترة إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات وتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل للتدفقات النقدية. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بالإعتراف بخسارة التعديل بمبلغ ١,٨ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. (٢٠٢٠: ٤,٧ مليون ريال سعودي) في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، (إيضاح ٢٣).

٦ مبالغ مدفوعة مقدماً وضمن مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢١	
٥٧٢,٢٩٣	٦٧٩,٥٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٣,٥١١	٦٤,٩٨٥	سلف للموظفين
-	٩٢,٤٢٣	ذمم مدينة - منح حكومية
٦١٥,٨٠٤	٨٣٧,٠٠٤	

٧ الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خلال عام ٢٠١٧ ، ساهمت الشركة بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي في رأس مال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار ، وهي شركة مساهمة سعودية مسجلة ("شركة المستثمر") في المملكة العربية السعودية. تمتلك الشركة ٨٩٢٨٥ سهم في الشركة المستثمر فيها والتي تمثل ٢ ٪ من إجمالي رأس مال الشركة المستثمر فيها. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، قامت الشركة بإعادة تقدير القيمة العادلة للإستثمار وسجلت خسائر إنخفاض للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣٣٢,٣٦١ ريال سعودي، خلال عام ٢٠٢١ تعتقد إدارة الشركة انه لم يحدث تغيير هام في القيمة العادلة، وبالتالي فقد بلغ رصيد الإستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٥٦٠,٤٨٩ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٥٦٠,٤٨٩ ريال سعودي).

٨ عقود الإيجار

تقوم الشركة بتأجير مكاتب ومعارض. عادة ما تكون عقود الإيجار لفترات محددة تتراوح من سنة إلى ٥ سنوات. يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تقرض اتفاقيات الإيجار أي عهود ، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

تحتوي بعض عقود الإيجار على خيارات تمديد تمارسها الشركة قبل نهاية فترة العقد غير قابلة للإلغاء. بينما يكون ذلك ممكناً ، تسعى الشركة إلى إدراج خيارات التمديد في عقود الإيجار الجديدة لتوفير المرونة التشغيلية. خيارات التمديد المحتفظ بها تمارسها فقط الشركة تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان من المؤكد إلى حد معقول. لا تقدم الشركة ضمانات القيمة المتبقية فيما يتعلق بأي من عقود الإيجار.

(أ) المبالغ المعترف بها في بيان المركز المالي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٧١٨,١٤٣	١,٠٣٧,٣١٠	موجودات حق الاستخدام (مباني)
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٨٦,١٣٣	٥٧٨,٦٦٧	مطلوبات عقود الإيجار
٩٨٧,٢٩٥	٢٥١,٥٠٩	متداول
١,٦٧٣,٤٢٨	٨٣٠,١٧٦	غير متداول

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٨٠,٨٣٢	٦٨٠,٨٣٢	استهلاك على موجودات حق الاستخدام - مباني
١٠٨,٠٨٨	٤١,٧١٣	مصروف الفائدة (ضمن نفقات تمويلية)

تم تخصيص الاستهلاك على أصول حق الاستخدام للسنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
٣١٥,٦٢٤	٣١٥,٦٢٤	١٨	مصاريف مبيعات وتسويق
٣٦٥,٢٠٨	٣٦٥,٢٠٨	١٧	مصاريف عمومية وإدارية
٦٨٠,٨٣٢	٦٨٠,٨٣٢		

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الممتلكات والمعدات، بالصافي

٩

المجموع	مشاريع تحت الإنشاء	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	تحسينات على عقار مستأجر	
						٣١ يناير ٢٠٢٠
٥,٥٣٠,٦٥٤	-	٦٩,٥٠٠	٣,٢٠٧,٣٦٢	٩٨٤,٢٠٩	١,٢٦٩,٥٨٣	التكلفة
(٣,٥٤٢,٨٦٧)	-	(٦٥,٣٦٦)	(١,٦٨٦,٨٤١)	(٥٢١,٠٧٧)	(١,٢٦٩,٥٨٣)	مجموع الإهلاك
١,٩٨٧,٧٨٧	-	٤,١٣٤	١,٥٢٠,٥٢١	٤٦٣,١٣٢	-	صافي القيمة الدفترية
						السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٩٨٧,٧٨٧	-	٤,١٣٤	١,٥٢٠,٥٢١	٤٦٣,١٣٢	-	الرصيد الافتتاحي لصافي القيمة الدفترية
١٦١,٦٦٥	-	-	١٤٢,٦٤٥	١٩,٠٢٠	-	إضافات
(٦٤,٩٣٧)	-	-	(٨,١٦٠)	(٥٦,٧٧٧)	-	استيعادات
(٤٥٠,٢٠٢)	-	(٤,١٣٤)	(٣٦٨,٥٩٢)	(٧٧,٤٧٦)	-	استهلاك
٦١,٠٤٢	-	-	٨,١٦٠	٥٢,٨٨٢	-	مجموع استهلاك إستيعادات
١,٦٩٥,٣٥٥	-	-	١,٢٩٤,٥٧٤	٤٠٠,٧٨١	-	الرصيد الختامي لصافي القيمة الدفترية
٣٣٩,٨٦٠	-	-	٨٧,٢٦٤	٩٠,٥٧١	١٦٢,٠٢٥	مجموع استهلاك إستيعادات
١,٩٨٧,٧٨٧	-	٤,١٣٤	١,٥٢٠,٥٢١	٤٦٣,١٣٢	-	الرصيد الختامي لصافي القيمة الدفترية
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٦٢٧,٣٨٢	-	٦٩,٥٠٠	٣,٣٤١,٨٤٧	٩٤٦,٤٥٢	١,٢٦٩,٥٨٣	التكلفة
(٣,٩٣٢,٠٢٧)	-	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٠٤٧,٢٧٣)	(٥٤٥,٦٧١)	(١,٢٦٩,٥٨٣)	مجموع الإهلاك
١,٦٩٥,٣٥٥	-	-	١,٢٩٤,٥٧٤	٤٠٠,٧٨١	-	صافي القيمة الدفترية
						السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٦٩٥,٣٥٥	-	-	١,٢٩٤,٥٧٤	٤٠٠,٧٨١	-	الرصيد الافتتاحي لصافي القيمة الدفترية
٤٤٨,٩٧٨	-	-	١٢,٥٨٤	٤٣٦,٣٩٤	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	استيعادات
(٤٤٠,١٠١)	-	-	(٣٦٨,٨٦٧)	(٧١,٢٣٤)	-	استهلاك
-	-	-	-	-	-	مجموع استهلاك إستيعادات
١,٧٠٤,٢٣١	-	-	٩٣٨,٢٩١	٧٦٥,٩٤١	-	الرصيد الختامي لصافي القيمة الدفترية
						٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦,٠٧٦,٣٦١	-	٦٩,٥٠٠	٣,٣٥٤,٤٣١	١,٣٨٢,٨٤٧	١,٢٦٩,٥٨٣	التكلفة
(٤,٣٧٢,١٢٩)	-	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٤١٦,١٤٠)	(٦١٦,٩٠٦)	(١,٢٦٩,٥٨٣)	مجموع الإهلاك
١,٧٠٤,٢٣١	-	-	٩٣٨,٢٩١	٧٦٥,٩٤١	-	صافي القيمة الدفترية

١٠ قروض

خلال عام ٢٠١٩، حصلت الشركة على قرض طويل الأجل بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعية، وهو مؤسسة مالية مملوكة لحكومة المملكة العربية السعودية. كما أن الشركة مطالبة بدفع رسوم إدارية قدرها ٤٦٥,٨٥٦ ريال سعودي على مدار فترة تسهيل القرض مكونة من ٣٦ قسط شهري متساوي تبدأ من ١ أغسطس ٢٠١٩. تتطلب شروط تسهيل القرض من الإدارة صرف المبلغ إلى عملائها مقابل عقود الإيجار التي تلي المعايير المحددة في اتفاقية التسهيلات مع بنك التنمية الاجتماعية. خلال عام ٢٠٢٠، أسفرت مبادرة منشآت لإقراض غير المباشر عن تأجيل جميع الأقساط المستحقة من الشركة للفترة من مارس ٢٠٢٠ حتى مارس ٢٠٢١، لمدة عام واحد. قامت الشركة بتطبيق مدفوعات الإعفاء من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من مارس ٢٠٢٠ لمدة عام واحد. تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث عقود المراجعة ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي ٩ للتقارير المالية كتعديل من حيث الترتيب.

خلال عام ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وقد حصلت الشركة على مبلغ ٢٢,٢ مليون ريال سعودي كقرض بدون تكاليف تمويل والتالي قامت الشركة بتطبيق مدفوعات الإعفاء من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من مارس ٢٠٢٠ حتى ديسمبر ٢٠٢١. تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث عقود المراجعة ويتم التعامل معها وفقاً ٩ للتقارير المالية كتعديل من حيث الترتيب (انظر إيضاح ٢٣) حول هذه القوائم المالية.

تصنيف القرض:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٢,٢٣١,٦٣٩	١٤,٤٧٣,٥٢٣	الجزء المتداول
١٧,٣١٩,٨٨٤	٦,٧٩٥,٧٨٤	الجزء غير المتداول
٢٩,٥٥١,٥٢٣	٢١,٢٦٩,٣٠٧	مجموع القروض
(٩٤٦,٦٦٩)	(٥٠٢,٨٦٠)	تكاليف تمويل مستقبلية
٢٨,٦٠٤,٨٥٤	٢٠,٧٦٦,٤٤٧	صافي القروض

١١ مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٦٨,٠٠٠	٧٨٧,٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة ولجانه
٤٩١,٤٠١	٧٤١,٠٧٥	مصاريف مستحقة
٦٥٥	٢,٣٣٩	ضريبة القيمة المضافة
٥٢,٠٠٥	٥٥,٢٤٦	أرصدة دائنة أخرى
١,٠١٢,٠٦١	١,٥٨٥,٦٦٠	

١٢ الزكاة

١-١٢ حركة الزكاة المستردة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٥٢٣,١٢٠	٣,٢٢٥,٢٤٥	بداية السنة
(٢٩٧,٨٧٥)	(٧٩٨,٧٤٨)	محمل خلال السنة
-	-	مدفوع خلال السنة
-	-	زكاة مستردة*
٣,٢٢٥,٢٤٥	٢,٤٢٦,٤٩٧	نهاية السنة مدين

٢-١٢ الزكاة

فيما يلي العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي للشركة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤٣,٩٣٦,٨٠٦	١٣٦,١٦٨,٦١٦	مصادر الأموال
(٢١,٥٦٠,١٧٠)	(٢٥,٤٤٩,٦٧١)	الأصول غير الزكوية
١٢٤,٢٣٧,٩٦٦	١١٣,٥٠٥,٥٣٣	الوعاء الزكوي
٢٩٧,٨٧٥	٧٩٨,٧٤٨	الزكاة

٣-١٢ الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٢٠. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٢.

١٣ تعويضات نهاية الخدمة

١-١٣ الوصف العام

تدير الشركة خطة منافع محددة تمشيا مع متطلبات قانون العمل في المملكة العربية السعودية. تستند مدفوعات استحقاقات نهاية الخدمة بموجب الخطة إلى الرواتب والبدايات النهائية للموظفين وسنوات خدمتهم التراكمية في تاريخ انتهاء خدمتهم، على النحو المحدد في الشروط المنصوص عليها في قوانين العمل بالمملكة العربية السعودية. خطط استحقاقات نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم الوفاء بالتزام دفع الاستحقاقات عند استحقاقها عند إنهاء العمل.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٣٤١,٨٠٣	١,٤٥٧,٦٥٣	١ يناير
١٨٣,٤٧٧	٢٣٨,١٩٧	تكلفة الخدمة الحالية
٣٨,٠٢٩	٢٥,١٥٥	تكلفة الفائدة
(١٠٥,٣٩٧)	(٣١,٣٨٠)	المدفوع
(٢٥٩)	(٣١,١٠٧)	إعادة قياس
١,٤٥٧,٦٥٣	١,٦٥٨,٥١٨	٣١ ديسمبر

١٣ تعويضات نهاية الخدمة (تتمة)

٢-١٣ المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل المتعلق بالتزامات استحقاقات الموظفين هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٨٣,٤٧٧	٢٣٨,١٩٧	تكلفة الخدمة الحالية
٣٨,٠٢٩	٢٥,١٥٥	تكلفة الفائدة
٢٢١,٥٠٦	٢٦٣,٣٥٢	المبلغ الإجمالي المعترف به في الربح أو الخسارة
(٢٥٩)	(٣١,١٠٧)	إعادة القياس
٢٢١,٢٤٧	٢٣٢,٢٤٥	مكاسب من التغيير في الافتراضات المالية
		المبلغ الإجمالي المعترف به في الدخل الشامل الأخر

٣-١٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%١,٧٠	%٢,١٥	نسبة الخصم
%١,٧٠	%٢,١٥	نسبة نمو الرواتب

٤-١٣ فيما يلي حساسية منافع ما بعد الخدمة للموظفين للتغيرات في الافتراضات الرئيسية المرجحة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	النسبة	التغير في الافتراضات
			معدل الخصم
١,٤٠٩,٩٣٤	١,٦٠٦,٩٣٠	%٠,٥+	الزيادة
١,٥٠٨,٦٣٦	١,٧١٣,٤٧٤	%٠,٥-	النقص
			التغيرات المتوقعة للراتب
١,٥٠٥,٩١٥	١,٧٠١,٨٧٥	%٠,٥+	الزيادة
١,٤١٢,٠٢٣	١,٦١٧,٣٦٢	%٠,٥-	النقص

يستند تحليل الحساسية إلى تغيير في الافتراض مع الإبقاء على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. في الممارسة العملية، من غير المحتمل أن يحدث هذا، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مرتبطة. عند حساب حساسية التزام المنفعة المحددة للافتراضات الاكتوارية الهامة، تم تطبيق نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة المحسوبة على طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة في نهاية فترة إعداد التقرير) عند حساب إنهاء خدمة الموظف.

٥-١٣ تحليل المستحقات المتوقعة:

يبلغ متوسط مدة التزام الاستحقاقات المحددة ٦,٤٢ سنوات (٢٠٢٠: ٦,٧٦ سنوات). فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لاستحقاقات ما بعد التوظيف غير المخصومة:

أقل من سنة	بين ١-٢ سنوات	بين ٢-٥ سنوات	أعلى من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٦٠,٠٥٢	٣٢٧,١٥٦	٣٧١,٢٩٦	١,٣٢١,٤٧٦	٢,٢٧٩,٩٨٠
١٩٣,٩٠٥	٣١٢,٣٦٣	٤٥٩,٢٣٢	٩١٢,٢٨٩	١,٨٧٧,٧٨٩

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ رأس المال

إن رأس مال الشركة البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد ومملوك من قبل المساهمين التاليين:

عدد الأسهم	القيمة الاسمية	رأس المال
٩,٩٠٠,٠٠٠	١٠	٩٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠,٠٠٠

١٥ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، قامت الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ١٠٪ من صافي الربح حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

١٦ إيرادات، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١
١٤,٣٤٠,٢٠٠	١٢,٦٠٢,١١٣
٦٥,٢٠٦	٣٠٠,٨٠٢
١٤,٤٠٥,٤٠٦	١٢,٩٠٢,٩١٥

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١
٣,٢٦٩,٥٧٩	٤,٥٥٧,١١٤
٤١٠,٠٦٣	٤٠٠,٥٦٤
٥٢٧,٥٧٦	٥٢٨,٧٣٨
٤٦,٠٠٠	٣٥٢,١٨٨
٤٦٦,٩٤١	٣٨٩,٧٤٩
٢٦,٤٤٨	٣٥,٩٥٨
١٢٢,٨٤٩	٣٦٨,٩٢١
٦٤,٩٧١	٦٢,١٤٥
٣٧,٨٢٩	٤١٧,٠٢٥
٣٤,٤٢٩	٤٣,٩٧٣
٥٠٠,٠٠٠	٧٨٧,٠٠٠
٦٦,٦٨١	٤٣,٣٣٢
٣٦٥,٢٠٨	٣٦٥,٢٠٨
٨٥,٠٠٠	-
٢٠٠,٠٠٠	-
١٥٨,٤٥٤	١٢٩,٩١٢
٦,٣٨٢,٠٢٨	٨,٤٨١,٨٢٦

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ مصاريف بيع وتسويق

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٢٨٤,١٥٠	٢,٥٥٩,٧٣٥	رواتب ومنافع
٣١٥,٦٢٤	٣١٥,٦٢٤	إطفاءات حق استخدام موجودات
٤٠,١٤٢	٣٩,٥٣٦	إستهلاك
٣٩,٨٣٩	٤٤,٠٥٦	مصاريف ماء وكهرباء
١,٣٢٥	٢٢,٥٢٠	صيانة
٥٢,٣٣٦	٢٧٠,٥٦٤	إعلان وتسويق
١٥١,٢٣٤	١٦٦,٧٣٦	نظافة
١٥٨,٨٧١	٣٧٧,٠١٥	اشتراك
١٠٧,٦١٢	١٢٧,٢٧٩	انترنت
٣٦,٤٥٥	٨٣,٨٣١	مصاريف أخرى
٣,١٨٧,٥٨٨	٤,٠٠٦,٨٩٦	

١٩ إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤١٣,٥٩١	٢,٤٨٧,٤١٧	متحصلات الديون المدومة
٤٥,٢٣٥	٢٦١,٩٤١	إيرادات صندوق الموارد البشرية
(١,٥٤٥)	-	خسائر من بيع أصول ثابتة
-	٣٥٠,٢١٩	إيراد صندوق المراجعة لدى البنك
٣٧,١٩٩	١٤,٥٧١	إيرادات أخرى
٤٩٤,٤٨٠	٣,١١٤,١٤٨	

٢٠ ربحية السهم - الأساسية

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية للدخل للسنة وللدخل الشامل للسنة عن طريق قسمة صافي الدخل للسنة والدخل الشامل على عدد أسهم الفترة البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً (٢٠٢٠: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً). لم تكن هناك آثار تخفيض خلال السنة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٥,٩٢١,٤٠٨)	٣,٠٧٤,٦٣٦	صافي الربح / (الخسارة) للسنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٥٩)	٠,٣١	
(٥,٩٢١,١٤٩)	٣,١٠٥,٧٤٣	الربح / (الخسارة) الشامل للسنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٥٩)	٠,٣١	

٢١ الأطراف ذات العلاقة

خلال ٢٠٢١، قامت الشركة بإجراء معاملات مع شركات الأطراف ذات العلاقة التالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	
-	٢٢,٤٢٥,٠٠٠	مشتريات	شركة زميلة	شركة باز العالمية للصناعة المحدودة
٥٠٠,٠٠٠	١,١٣٧,٠٠٠	مكافأة وراتب مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	مجلس الإدارة

تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشمل بشكل رئيسي مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز البرنامج الشامل لإدارة المخاطر في الشركة على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى إلى تقليل الآثار الضارة المحتملة على البيانات المالية. يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن إنشاء إطار عمل إدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليه. مجلس الإدارة مسؤول أيضاً عن تطوير ومراقبة سياسات الشركة لإدارة المخاطر.

١-٢٢ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في معدلات ربح السوق أو أسعار السوق للأوراق المالية بسبب التغيير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة ، أو التغيير في معنويات السوق وأنشطة المضاربة والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.

تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار.

٢٢-١-١ مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. نظرًا لأن معاملات الشركة أساسًا بالريال السعودي ، فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر العملات.

٢٢-١-٢ مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. إن تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في أسعار الفائدة في السوق محدود لأن جميع الأصول المالية للشركة لها أسعار فائدة ثابتة. تم الكشف عن أسعار الفائدة المطبقة على ذلك في الملاحظات الخاصة بكل منها.

٢٢-١-٣ مخاطر السعر

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة) سواء كانت هذه التغييرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة المالية الفردية الأدوات أو مصدرها ، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ، لدى الشركة استثمار في الأوراق المالية المعرضة لمخاطر الأسعار.

٢٢-٢ مخاطر الائتمان

١-٢-٢٢ إدارة المخاطر

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزام ما ويتسبب في تكبد الطرف الأخر لخسارة مالية. تقتصر المخاطر عمومًا على المبالغ الرئيسية والأرباح المستحقة عليها ، إن وجدت. وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض للائتمان بما في ذلك مواعيد الائتمان وحدود الائتمان ومتطلبات الضمان والضممان. تقوم الشركة أيضًا بإدارة المخاطر من خلال قسم ائتماني يقوم بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء ويحصل على أوراق مالية كافية عند الاقضاء.

تتمثل سياسة الشركة في إبرام عقد للأدوات المالية باتباع الإرشادات الداخلية مثل المواقة على الأطراف المقابلة والمواقة على الائتمانات.

٢٢-٢-٢٢ تحليل جودة الائتمان

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما ينخرط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة ، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية ، أو يكون لها ميزات اقتصادية مماثلة من شأنها أن تتسبب في قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية أن تتأثر بالمثل بالتغيرات في الاقتصاد أو السياسة أو شروط أخرى. يشير تركيز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة للتغيرات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

٢٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢-٢٢-٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

توفر الشركة التمويل في شكل تورق ومرابحة للأفراد والشركات. تصنف الشركة الأفراد إلى حكومي وغير حكومي. في حين تصنف الشركات إلى شركات مقاولات وشركات أخرى. فيما يلي تركيز قاعدة عملاء الشركة على أساس النسبة المئوية للرصيد المتبقي من إجمالي الاستثمار في عقود التمويل كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١١%	١٣%	افراد - غير حكومي
٩%	٩%	افراد - حكومي
١٣%	١٣%	شركات مقاولات
٦٧%	٦٥%	شركات أخرى
١٠٠%	١٠٠%	

لدى الشركة نظام فعال يسمح لها بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتحديد حسابات المشاكل المحتملة. يتم الاحتفاظ بمخصصات لخسائر عقد التمويل المتوقعة، والتي حسب تقدير الإدارة، تعد ملائمة لتغطية الخسائر المتوقعة على محافظ التمويل التي يمكن توقعها بشكل معقول.

من أصل إجمالي الأصول بقيمة ١٥٢,٨ ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٥٧,٥ مليون ريال سعودي)، بلغت الأصول التي كانت عرضة لمخاطر الائتمان ١٤٦,٣ ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٤٩,٧ مليون ريال سعودي).

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير هو:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٤,٢٠١,٦٩٩	٧٦,٤٨٧,٢١٤	صافي الاستثمار في عقد التمويل
٦٥,٥٢٠,٥٦٣	٦٩,٨٥٨,٧٧٨	نقد لدى البنك
١٤٩,٧٢٢,٢٦٢	١٤٦,٣٤٥,٩٩٢	

توضح الجداول التالية المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان لصافي الاستثمار في تكلفة عقود التمويل على أساس عملاء الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	مستراه منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية		الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	
		الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الائتمان				
٦٢٣,٢٧٣	-	٤٥٦,٣٥٥	١٥,١٤٣	١٥١,٧٧٥	افراد - غير حكومي		
١٤٨,٥١١	-	٥٩,٤٠٨	٤,٦٩٠	٨٤,٤١٣	افراد - حكومي		
٢١,٢٠٦	-	٣,٦٣٣	١٧,٥٧٣	-	شركات مقاولات		
٣,٦٧٩,٣١٨	-	٣,٦٢٥,٤٠٨	٢٧,٥٠٩	٢٦,٤٠١	شركات أخرى		
٤,٤٧٢,٣٠٨	-	٤,١٤٤,٨٠٤	٦٤,٩١٥	٢٦٢,٥٨٩			

٢٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢-٢٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	مستراه منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية		
		الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
١,٥٥٣,٦٣٦	-	١,٣٨٦,٤٥٦	٢٥,٨٠٠	١٤١,٣٨٠
٢٦٩,٣٤٥	-	٢٢٤,٩٦١	٦,١٩٢	٣٨,١٩٢
٦٧٢,٤٩٩	-	٦٤٦,١٦٨	-	٢٦,٣٣١
١٢,٨٠٧,٨٤١	-	١٠,٨٦٧,٢٢٢	٢٠١,٧٣٥	١,٧٣٨,٨٨٤
١٥,٣٠٣,٣٢١	-	١٣,١٢٤,٨٠٧	٢٣٣,٧٢٧	١,٩٤٤,٧٨٧

يوضح التحليل التالي أعمار عقود التمويل متأخر السداد عن تاريخ إستحقاقها ولكن لا تعتبر منخفضة القيمة من قبل الإدارة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٧٢٣,٨٧٤	٤,٦٢١,٥٨٨	متأخرة السداد أقل من ٣٠ يوم
٢,٤٧٢,٧٨٠	١١,٤٣٥,٦٢٦	متأخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً
٥,٩٠٩,٦٨٧	٩٩,٩٤٧	متأخرة السداد من ٦١ - ٩٠ يوماً
١٢,١٠٦,٣٤٢	١٦,١٥٧,١٦١	الإجمالي
(٢٩٤,٢٣٤)	(٢١٠,٤٣٩)	مخصص خسائر الائتمان المتوقع
١١,٨١٢,١٠٨	١٥,٩٤٦,٧٢٢	صافي القيمة الدفترية

يتم تقييم الجودة الائتمانية للأرصدة البنكية للشركة بالرجوع إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية التي ، في جميع الحالات ، أعلى من تصنيف درجة الاستثمار. أرصدة البنوك إلى جانب التصنيفات الائتمانية مبينة أنناه:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٦,٨٩٤,٠٨٧	١,٥٥٢,٨٥٤	A1
٢,٩٤٢,٨٢٩	٧٨,٥٥٤	A2
٦,٣٨٤,٠٨٧	٦٨,٢٢٧,٣٧٠	A3
٩,٢٩٩,٥٦٠	-	BBB+
٦٥,٥٢٠,٥٦٣	٦٩,٨٥٨,٧٧٨	

٣-٢٢ الإنخفاض في القيمة

يتم وضع النقد في البنوك والودائع المقيدة لدى البنوك ذات التصنيفات الائتمانية السليمة الواردة أعلاه. تعتبر النقدية في البنك والسلف المقدمة للموظفين والودائع المقيدة لدى البنوك والنم المدينة الأخرى ذات مخاطر ائتمانية منخفضة ؛ لذلك ، تم استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لتقييم انخفاض القيمة. بناءً على تقييم تقييم الإدارة ، لا يوجد مخصص مطلوب فيما يتعلق بهذه الأرصدة. تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث ("النموذج العام") لتحديد الانخفاض في القيمة في الاستثمار في عقود التمويل.

٤-٢٢ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- (١) احتمالية التعثر ؛
- (٢) الخسارة في حال التعثر ؛
- (٣) مخاطر التعرض للتعثر.

٢-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢-٢٢-٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغيير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة في حالة التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير معايير الخسارة في حالة التعثر على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ الخسارة في حالة التعثر في الاعتبار الهيكل والضمان وأهمية المطالبة والقطاع الاقتصادي للطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. أما فيما يتعلق بالتمويل المضمون بعقار، تعتبر نسبة الذمة مقابل القيمة هي إحدى المعايير الهامة في تحديد الخسارة في حالة التعثر.

تمثل مخاطر التعرض للتعثر المتوقع في حال التعثر. تحتسب الشركة التعرضات المتعثرة من خلال تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغييرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرضات المتعثرة لأصل مالي هي إجمالي قيمته التقديرية. بالنسبة للذمم المدينة من عقود التمويل.

تقوم الشركة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية وهي الفترة التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. يمتد أقصى حد للفترة التعاقدية حتى التاريخ الذي يحق فيه للشركة المطالبة بسداد الأقساط.

٥-٢-٢٢ التصنيف

المرحلة الأولى وتشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبني و التي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب الإيرادات بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي دون اقطاع مخصص الائتمان). الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث الافتراضية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير، وهي ليست العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً ولكن خسارة الائتمان بالكامل على الموجودات، مرجحة باحتمال أن الخسارة ستحدث خلال الاثني عشر شهراً المقبلة.

المرحلة الثانية وتشمل الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبني، إلا إن كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير ولكن لا يتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ولكن يتم احتساب إيرادات الفائدة بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات. الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية، مع مخاطر التخلف عن السداد ذات الصلة التي تحدث كوزن مرجح.

المرحلة الثالثة وتشمل موجودات مالية لها دليل موضوعي على انخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ويتم احتساب إيرادات الفوائد بناءً على صافي القيمة الدفترية (صافي مخصص الائتمان).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة، من أجل مقارنة مخاطر التخلف عن السداد كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد كما في الإثبات المبني للأداة المالية. تعتبر باقي الأدوات المالية منخفضة المخاطر وتستخدم الشركة جداول مخصصات في حساب خسائر الائتمان المتوقعة.

فيما يلي تحليل مخصص الخسائر المتوقعة للائتمان لعقود التمويل لكل مرحلة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠	
المرحلة ١	٢٦٢,٥٨٩	١,٩٤٤,٧٨٧	
المرحلة ٢	٦٤,٩١٥	٢٣٣,٧٢٧	
المرحلة ٣	٤,١٤٤,٨٠٤	١٣,١٢٤,٨٠٧	
	٤,٤٧٢,٣٠٨	١٥,٣٠٣,٣٢١	

٢٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-٢-٢٢ مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولى، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل. إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات محددة ومرآح معتمدة.

٧-٢-٢٢ الضمانات

تحفظ الشركة في سياق أنشطة التمويل العادية بضمانات عقارية للتخفيف من مخاطر الائتمان في عقود التمويل المدينة. بالنسبة لعقود تمويل الذمم المدينة التي انخفضت قيمتها الائتمانية في الفترة المشمولة بالتقرير، تراقب الشركة عن كثب الضمانات المحتجزة لأنه من المحتمل أن تستحوذ الشركة على تلك ضمانات لتخفيف خسائر الائتمان المحتملة. فيما يلي عقود تمويل الذمم المدينة التي تعاني من ضعف الائتمان والضمانات ذات الصلة المحفوظ بها لتخفيف الخسائر المحتملة:

إجمالي التعرض	مخصص الإنخفاض	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمان
١٢,٤٣٨,٩٩٠	٣,٦٢٩,٠٤١	٨,٨٠٩,٩٤٩	١٤,٨٣٤,٠٥٤

يوضح الجدول التالي توزيع نسب القرض إلى القيمة لمحفظه التمويل التي تعاني من ضعف الائتمان في الشركة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠	
أقل من ٥٠٪	-	-	
٥١٪ - ٧٠٪	٤,٨٥٦,٤٣٣	٥,٣٤٠,٥٩١	
أكثر من ٧٠٪	٧,٥٨٢,٥٥٧	٣٢,٥٩٢,٦٨٦	
المجموع	١٢,٤٣٨,٩٩٠	٣٧,٩٣٣,٢٧٧	

٣-٢٢ مخاطر السيولة

يلخص الجدول أدناه استحقاقات المطلوبات المالية لشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على الاستحقاقات التعاقدية غير المخصومة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من ٦ شهور	٦ - ١٢ شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ٥ سنين	المجموع
٤٤٢,٧٠٠	-	-	-	-	٤٤٢,٧٠٠
١,٥٨٥,٦٦١	-	-	-	-	١,٥٨٥,٦٦١
٨,٢١٤,٩٣٢	٥,٩٢٠,٩٤٩	٦,٦٣٠,٥٦٦	-	-	٢٠,٧٦٦,٤٤٧
٣٣٢,٩١٠	٢٤٥,٧٥٧	٢٥١,٥٠٩	-	-	٨٣٠,١٧٦
١٠,٥٧٦,٢٠٣	٦,١٦٦,٧٠٦	٦,٨٨٢,٠٧٥	-	-	٢٣,٦٢٤,٩٨٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقل من ٦ شهور	٦ - ١٢ شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ٥ سنين	المجموع
٢٦٧,٠٢٣	-	-	-	-	٢٦٧,٠٢٣
١,٠١٢,٠٦١	-	-	-	-	١,٠١٢,٠٦١
٤,٨٧٣,٣٠٤	٧,٣٥٨,٣٣٥	١٦,٣٧٣,٢١٥	-	-	٢٨,٦٠٤,٨٥٤
٤١٩,٣٢٥	٣٤٢,٨٢٥	٩١١,٢٧٨	-	-	١,٦٧٣,٤٢٨
٦,٥٧١,٧١٣	٧,٧٠١,١٦٠	١٧,٢٨٤,٤٩٣	-	-	٣١,٥٥٧,٣٦٦

٤-٢٢ إدارة مخاطر رأس المال

تمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة وتحقيق العوائد للشركاء والمزايا لأصحاب العلاقة الآخرين، وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال الأمثل الذي يعمل على خفض تكلفة رأس المال.

تدير الشركة هيكل رأس المال من خلال مراقبة العائد على صافي الأصول وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة ضبط مبلغ الأرباح المدفوعة لحملة الأسهم أو زيادة رأس مالها. علاوة على ذلك، تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل الذي تقدمه الشركة على أساس المتطلبات التنظيمية للوائح الشركات والبنك المركزي السعودي التي تتطلب من شركات التمويل العاملة في تمويل غير العقارات، الحفاظ على نسبة التمويل الإجمالية إلى رأس المال ثلاث مرات.

٢٠٢٠	٢٠٢١
٠,٦٨	٠,٦٠
مرة	مرة

نسبة المديونية لرأس المال
(صافي الاستثمار في عقد التمويل قسمة مجموع حقوق المساهمين)

تتضمن حقوق المساهمين جميع رؤوس الأموال والاحتياطيات للشركة التي تتم إدارتها كرأس مال.

٥-٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تستخدم الشركة بيانات السوق الجديرة بالملاحظة بأقصى قدر ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على أساس المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر (مثال: الأسعار) أو غير مباشر (مثال: مستمدة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها (مدخلات غير ملحوظة).

المبين أدناه هو مقارنة، حسب الفئة، بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية للشركة، بخلاف تلك ذات القيمة الدفترية التي تعد تقريبية معقولة للقيم العادلة:

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة العادلة	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	المدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات غير ملحوظة (المستوى ٣)
---------------------------------------	----------------	---	---	-------------------------------

الموجودات

الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	-	٥٦٠,٤٨٩
مجموع الموجودات	٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	-	٥٦٠,٤٨٩

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة العادلة	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	المدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات غير ملحوظة (المستوى ٣)
---------------------------------------	----------------	---	---	-------------------------------

الموجودات

الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	-	٥٦٠,٤٨٩
مجموع الموجودات	٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	-	٥٦٠,٤٨٩

قامت الإدارة بتقييم أن النقد والنقد وما يعادله والذمم المدينة الأخرى والذمم التجارية الدائنة والمطلوبات الأخرى والمستحقات تقارب قيمها الدفترية إلى حد كبير بسبب الاستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

مستوى ٣

تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار تقارب القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٢٣ أحداث هامة خلال السنة

لا تزال جائحة كورونا ("كوفيد-١٩") مستمرة في تعطيل الاسواق العالمية، حيث إن العديد من المناطق الجغرافية تشهد مشاكل نتيجة تجديد موجات متعددة من الاصابات على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة، ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن.

تتطلب هذه الأحداث الحالية والظروف السائدة من الشركة تحليل التأثير المحتمل لهذه الأحداث على العمليات التجارية للشركة. قام مجلس الإدارة وإدارة الشركة بتقييم الوضع الحالي، وبناءً على ذلك، قاموا بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى لإدارة المخاطر. وتشمل هذه أيضاً البدء في مراجعة تركيزات التعرض الائتماني في القطاع الاقتصادي والمنطقة ومستوى الطرف المقابل بما في ذلك النظر في آثار دعم الحكومة والبنك المركزي السعودي، وحماية الضمانات، ومراجعة إجراءات التصنيف والتصنيف في الوقت المناسب وإعادة هيكلة القروض بشكل مناسب عند اللزوم.

كما تتطلب هذه الأحداث من الشركة مراجعة بعض المدخلات والاقراض المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تدور هذه الاقراضات في المقام الأول حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة أو حول مراجعة الاحتمالات التي تستخدمها الشركة حالياً في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بالحكم الكبير وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وستواصل الشركة إعادة تقييم موقها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

في ٢٨ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١، من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة سنة. أيضاً في ١٦ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة ملحق لاتفاقية التمويل بين الشركة وبنك التنمية الاجتماعية والمتضمن الموافقة على تأجيل الدفعات المستحقة لمبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة اعتباراً من ١٧ مارس ٢٠٢٠ مقابل تأجيل الأقساط المستحقة على عملاء الشركة المستفيدين من مبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة اعتباراً من ١٧ مارس ٢٠٢٠ وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل للتدفقات النقدية. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بالإعتراف بخسارة التعديل بمبلغ ٤,٧ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

من أجل تعويض جميع التكاليف ذات الصلة التي من المتوقع أن تتكبدها الشركة في إطار برنامج البنك المركزي السعودي، فقد تم الاتفاق على حصول الشركة على مبلغ ١٦,٩ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي. تم إحتساب دخل منح حكومية، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٣١٥,١٤٣ ألف ريال سعودي، تم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١,٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

٢٤ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة للتماشي مع تبيويب العام الحالي

٢٥ أحداث لاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد نهاية السنة تتطلب الإفصاح في القوائم المالية أو اجراء تعديل بسببها.

٢٦ تاريخ الاعتماد

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل الإدارة في ١ مارس ٢٠٢٢م.